

**RISIKO PENGENDALIAN SISTIM PENGELUARAN KAS PADA BANK
TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL PURNA BAKTI**



Oleh:

YAN RICHO NAPITUPULU

NPM: 13.2.01.08675

Program Studi: Akuntansi

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA

STIESIA SURABAYA

2016

**RISIKO PENGENDALIAN SISTIM PENGELUARAN KAS PADA BANK
TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL PURNA BAKTI**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi: Akuntansi
Konsentrasi: Akuntansi Keuangan**



Oleh:

YAN RICHO NAPITUPULU

NPM: 13.2.01.08675

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
STIESIA SURABAYA**

2016

**RISIKO PENGENDALIAN SISTEM PENGELUARAN
KAS PADA BANK TABUNGAN Pensiunan
NASIONAL PURNA BAKTI**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

YAN RICHO NAPITUPULU
NPM : 13.2.01.08675

Telah dipertahankan di depan
Tim Penguji pada 09 April 2016

Susunan Tim Penguji :

Ketua : Drs. Bambang Suryono, S.H., M.Ak., Ak., CA.
Anggota : 1. Drs. Sugeng Praptoyo, S.H., M.H., M.M., C.P.A.
2. Dr. Kurnia, S.E., M.Si., Ak., CPA., CA.

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima
Oleh :

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi Akuntansi

Drs. Sugeng Praptoyo, S.H., M.H., M.M., C.P.A. Andayani, S.E., M.Si., Ak., CA.



Ketua STIESIA

Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya :

Nama : **YAN RICHO MARUDUR TUA NAPITUPULU**

NPM : **13.2.01.08675**

menyatakan bahwa Skripsi ini dengan judul :

**RISIKO PENGENDALIAN SISTEM PENGELUARAN KAS PADA BANK
TABUNGAN Pensiunan Nasional Purna Bakti**

Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal, 9 April 2016 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik Skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh STIESIA batal saya terima.

Surabaya, 9 April 2016

Yang memberi pernyataan



METERAI
TEMPEL
22850ADF39463518
6000
ENAM RIBURUPIAH

RICHO NAPITUPULU

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Yan Richo Napitupulu
NPM : 13.2.01.08675
Program Studi : Akuntansi
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 16 Januari 1990
Agama : Kristen Protestan
Jumlah Saudara/anak ke : 1 (satu) dari 2 bersaudara
Alamat Rumah : Perum Graha Suryanata I4/29, Surabaya
Status : Belum Menikah

B. ORANG TUA

Nama : Bachtiar Napitupulu
Alamat Rumah/Telepon : Perum Graha Suryanata I4/29, Surabaya
Alamat Kantor/Telepon : 081 55224089
Pekerjaan/Jabatan : Wiraswasta

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SDN Airlangga II/199, Surabaya tahun 2002
2. Tamat SLTP di SLTP Giki 3 Surabaya tahun 2005
3. Tamat SLTA di SLTA Negeri 3 Surabaya tahun 2008
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA Surabaya	Jl Menur Pumpungan 30 Surabaya	I-VI	2008-2011	Lulus
STIESIA Surabaya	Jl Menur Pumpungan 30 Surabaya	VI-VIII	2013-2016	Lulus

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/ Golongan	Jabatan
2014-Sekarang	PT. BTPN	Staf	<i>Teller</i>

FOTO

3x3

Dibuat dengan sebenarnya

Yan Richo Napitupulu

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat serta hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul ***“RISIKO PENGENDALIAN SISTIM PENGELUARAN KAS PADA BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL “*** ini dengan tepat waktu.

Maksud dan tujuan daripada penulisan skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat bagi penulis guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dari Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari adanya dukungan dan dorongan, baik materiil maupun spirituil dari beberapa pihak sehingga penulis merasa mempunyai tanggung jawab moral, dalam mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini. Atas dorongan dan dukungannya, penulis banyak mengucapkan terima kasih kepada :

- 1) Bapak Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut dan mendalami ilmu pengetahuan yang kelak dapat berguna bagi penyusun;
- 2) Ibu Andayani, S.E., M.Si., Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah memberikan arahan dan kemudahan bagi penulis dalam proses penulisan skripsi;
- 3) Sugeng Praptoyo, Drs., S.H., M.H.,M.M.,C.P.A., selaku Dosen Pembimbing bagi penulis yang telah memberikan banyak sekali saran, pengetahuan, dan petunjuk yang sangat konstruktif sehingga penulis dapat lebih memahami hakikat daripada penulisan skripsi ini pada khususnya, dan atas penelitian pada umumnya;
- 4) Ibu Andayani, S.E., M.Si., Ak., selaku Dosen Wali penulis yang telah memberikan banyak saran konstruktif sejak mulai hingga akhir penulisan skripsi;
- 5) Bapak/Ibu Dosen Program Studi Strata Satu jurusan akuntansi keuangan yang telah dengan sabar dan sepenuh hati memberikan segala pengetahuan

yang dimiliki untuk bekal masa depan penulis. Serta seluruh staf Program Studi Akuntansi, terima kasih untuk segala kemudahan yang diberikan;

- 6) Bapak dan ibuku, yang selalu memanjatkan do'a dan dukungan materiil tiada henti (darah dan air matamu akan selalu menjadi semangatku). Semoga Allah SWT akan selalu mencukupkan segala kebutuhanmu, baik di dunia maupun di akhirat;
- 7) PT.BTPN yang telah memberikan izin bagi penulis untuk melakukan penelitian dan bersedia menerima penulis sebagai anggota "keluarga" ini;
- 8) Seluruh teman-temanku alumni Diploma Tiga Akuntansi yang selalu menjadi inspirasiku, *Pak Lek's Family* (Iwan, Agung, Lily, DD, Ubed,). *We aren't higher than them. But, we can be better than them. Finally, why to be the second if we can be the first ?*;
- 9) Bapak (Alm. Pak Lek) dan Ibu Arifin (Warung "Barokah"), yang selalu memberi semangat dalam menuntut ilmu serta mengizinkan penyusun untuk menitipkan sepeda motor serta perlengkapan kuliah lainnya (*Thank you, Alm Pak Lek untuk segala "petuah" nya !!!*);
- 10) Seluruh staf perpustakaan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya, serta seluruh pihak yang telah membantu penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Saran dan kritik yang konstruktif sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Dan akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat, baik untuk dunia akademis maupun praktis.

Surabaya, Mei 2016

Yan Richo Napitupulu

DAFTAR ISI

BAB 1	PENDAHULUAN	1
1.1	Latar Belakang Masalah	1
1.2	Rumusan Masalah	3
1.3	Tujuan Penelitian	4
1.4	Manfaat Penelitian	4
1.5	Ruang Lingkup Penelitian	5
BAB 2	TINJAUAN TEORETIS	6
2.1	Tinjauan Teoretis	6
2.1.1	Risiko dan jenis risiko pemeriksaan	6
2.1.2	Pengertian Pengendalian dan risiko pengendalian	11
2.1.3	Materialitas dan salah saji material	15
2.1.4	Pengendalian internal perfasif dan spesifik	19
2.1.5	Risiko perbankan dan jenis-jenis risiko perbankan	21
2.1.6	Sistim pengeluaran kas diperbankan.	24
2.1.7	Jenis opini	29
2.2	Rerangka Pemikiran	32
2.3	Proposisi Penelitian	32
BAB 3	METODA PENELITIAN	33
3.1	Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian	33
3.2	Teknik Pengumpulan Data	34
3.3	Satuan Kajian	35
3.4	Teknik Analisis Data	35
BAB 4	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	36
4.1	Hasil Penelitian	36

4.1.1	Sejarah Perusahaan	36
4.1.2	Struktur organisasi PT.Bank Tabungan Pensiunan Nasional.....	39
4.1.3	Jaringan kantor PT.Bank Tabungan Pensiunan Nasional.....	44
4.1.4	Produk BTPN purnabakti	46
4.1.5	Tujuan perusahaan	48
4.2	Analisis dan Pembahasan	50
4.2.1	Ketentuan kredit pensiun	50
4.2.2	Sistim pengendalian intern pengeluaran kas teller BTPN	55
4.2.3	Menentukan salah saji material pada pengeluaran kas teller BTPN purnabakti.....	66
BAB 5	PENUTUP.....	74
5.1	Simpulan	74
5.2	Saran	75

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Daftar kantor cabang PT.BTPN seluruh Indonesia	45
2. Daftar Suku bunga kredit pension pada tahun 2012 sampai dengan 2013	52
3. Laporan arus kas untuk tahun yang berakhir per 31 desember	70



Daftar gambar

Gambar	halaman
1. Pedoman materialitas	17
2. Pertimbangan kualitas atas materialitas	18
3. Pengendalian internal perfasif dan spesifik	19
4. Sistim penarikan tabungan	25
5 sistim penarikan tabungan	26
6 gambaran umum pemberian kredit	27
7 sistim penarikan kredit	28
8 sistim penarikan kredit	28
9 rerangka pemikiran	32
10 setruktur organisasi pt.btpn cabang surabaya	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Laporan Hasil Pengamatan (Siklus Pendapatan)	145
2. Laporan Hasil Pengamatan (Siklus Pengeluaran)	146
3. Surat Tugas Bimbingan Penulisan Skripsi	147
4. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi	148
5. Berita Acara Bimbingan Skripsi	149
6. Surat Ijin Riset	150
7. Surat Persetujuan Ijin Riset	151
8. Surat Keterangan Selesai Riset	152
9. Sertifikat Hasil Penelitian	